Стало ли ростовщичество дозволенным?

[Русский – Russian – روسي]

Искандер Исхаков

2015 - 1436

IslamHouse.com

هل أصبح الربا حلالاً

« باللغة الروسية »

اسكندر إسحاق

2015 - 1436

IslamHouse.com

В современном мире финансовые услуги стали неотъемлемой частью экономических отношений, без которых сложно обойтись как бизнесу, так и простым людям. Даже такая базовая потребность человека как жильё, на сегодняшний день, как правило, удовлетворяется при помощи ипотечных кредитов, так как дома и квартиры стоят достаточно дорого и у людей не хватает денег, чтобы купить их на собственные средства. И, к сожалению, современные финансовые услуги основаны на ростовщичестве, которое является одним из самых великих грехов в Исламе.

Таким образом, мусульмане зачастую встают перед дилеммой: быть обделённым в финансовых услугах, а значит ограниченным в своих экономических возможностях, или же воспользоваться ими, но тем самым совершить грех, за который объявлена война от Всевышнего Аллаха и Его Посланника, мир ему и благословение.

Вынужденность делает запретное дозволенным

В фикхе есть известное правило: «вынужденность (крайняя нужда, без удовлетворения которой существует угроза для жизни или здоровья человека) делает запретное дозволенным». Если человек умирает от голода – то ему дозволено съесть свинину, если человек поперхнулся и рискует задохнуться – то он может выпить запретное (хамр) чтобы протолкнуть застрявший кусок – но только для того, чтобы не умереть от голода или не задохнуться, и никак не сверх этого. Ссылаясь на это правило, некоторые западные организации по фикху, в частности Лига шариатских учёных Северной Америки и Европейский совет по фетвам, вынесли постановление о дозволенности ростовщических кредитов для приобретения жилья, так как жильё относится к числу первостепенных потребностей человека. Узнав о существовании подобных фетв, многие российские мусульмане, испытывающие потребность в приобретении жилья, начали задаваться вопросом об использовании для этих целей ростовщических кредитов.

Реакция исламских учёных на фетву

Необходимо отметить, что само по себе существование фетвы по какому-либо вопросу не является доводом на дозволенность. Известно, что и среди учёных бывали ошибочные мнения по разным вопросам, таким как дозволенность временного брака и употребления опьяняющего, произведённого не из винограда и т.п. (см. “Тальхис аль-хабир” 3/187). Поэтому прежде чем следовать какой-либо фетве, имеет смысл ознакомиться с вопросом более широко, изучив позицию по нему учёных в целом, а так же доводы на которые опираются стороны, а не просто выбирать решение, которое «удобнее».

После появления фетв о дозволенности ростовщических займов для приобретения жилья, реакция учёных не заставила себя долго ждать. В первую очередь, публично отреагировали специалисты по шариату, входящие в данные организации по фикху, которые не согласились с данной фетвой (здесь необходимо обратить внимание, что эти фетвы были приняты не единогласно в

данных организациях). Кроме этого, публичное несогласие с фетвой было выражено большим количеством учёных исламского мира, среди которых:

- Вахба Зухейли, исламский университет Дамаска;
- Махмуд Тахан, исламский университет Кувейта;
- Али Ахмад Салюс, исламский университет Катара;
- Мухаммад Рафат Усман, аль-Азхар;
- Абдуллах Мабрук Наджар, аль-Азхар;
- Али Сауа, исламский университет Иордании,
- и многие другие учёные и специалисты в области шариата (в том числе из Северной Америки и Европы), на перечисление которых уйдёт не одна страница.

Так же необходимо отметить, что ни одна из крупных международных исламских организаций по фикху не поддержала данную фетву. Причина заключается в том, что не любая нужда делает запретное дозволенным, и, по мнению учёных, **собственность на жильё** не относится к данной категории нужд.

Более подробно с разъяснением данной позиции можно ознакомиться в материале «Анализ фетвы дозволяющей ссудный процент для приобретения жилья в западных обществах» доктора Салаха ас-Сави.

Содержание фетвы

Помимо несогласия широкого круга учёных с данным постановлением, хотелось бы отметить, что некоторые мусульмане вышли далеко за рамки того, о чём в нём говорится, в связи с чем мы видим необходимым привести сам текст.

Заключительная часть фетвы Европейского совета по фетвам по использованию ростовщической ипотеки:

1) Совет подтверждает то, что Умма сошлась на запрещённости ростовщичества, которое является одним из семи смертных грехов, и за которое объявлена война от Аллаха и Его Посланника и подтверждает решения современных исламских советов по фикху о том, что банковские процентные кредиты являются формой ростовщичества.

2) Совет призывает мусульман, живущих в западных странах прилагать усилия для

создания соответствующих шариату альтернатив настолько, насколько это возможно, подобно операциям мурабаха в исламских банках или посредством создания исламских компаний, которые будут предоставлять жильё на приемлемых условиях, доступных большинству мусульман.

3) Совет призывает исламские организации Европы осуществлять переговоры с традиционными европейскими банками на предмет предоставления ими услуг соответствующих Шариату, к примеру «бай таксит» (продажа в рассрочку) в соответствии с которой цена продажи увеличивается исходя из срока рассрочки. Это привлекло бы к банкам большое количество клиентов-мусульман, которые нуждаются в подобных услугах, что уже широко практикуется в некоторых странах Европы. Так же можно наблюдать большое количество крупных западных банков открывающих свои филиалы в арабских странах и работающих по исламским законам, как например в Бахрейне или многих других странах. Совет может оказать

содействие в этом вопросе посредством рассылки обращений к этим банкам, с тем чтобы они изменили свои услуги в соответствии с нуждами мусульман.

4) Если же ни одна из этих двух возможностей не представлена в настоящем, Комитет склонен считать, что нет вреда в том, чтобы воспользоваться ссудно-процентным займом для приобретения дома, необходимого для жилья мусульманина и его семьи, при условии, что у него нет другого дома для жилья и что покупаемый дом будет его единственным жильём, и что у него в действительности нет средств, для того чтобы купить дом самостоятельно.

Из приведённого выше текста нельзя не согласиться с тем, что мусульмане должны работать над созданием дозволенной альтернативы ростовщичеству, вместо того, чтобы удовлетвориться существующим положением. И на наш взгляд, если бы мусульманская община России, полноценно использовала свои интеллектуальные, профессиональные и деловые ресурсы для

решения этой проблемы, то мы находились бы в гораздо лучшем положении, нежели сейчас и задаваться вопросами о дозволенности ростовщичества не было бы необходимости. Однако на деле мало кто даже задумывался, что можно сделать, для того чтобы изменить ситуацию.

Так же хотелось бы отметить, что согласно фетве, к ростовщическим займам можно прибегать только для удовлетворения потребности в жилье, но никак не для каких-либо иных целей, будь то бизнес или бытовые нужды, а так же при условии отсутствия соответствующей Исламу альтернативы. По милости Аллаха, сейчас в некоторых регионах России начинают появляться компании, предоставляющие финансовые услуги в соответствии с Шариатом. И хотя зачастую их услуги могут казаться более дорогими, нежели услуги ростовщических банков – ни один совет в мире ещё не давал фетвы о том, что ростовщичество становится дозволенным по причине более низкой цены в сравнении с исламскими финансовыми услугами.

Разница между торговлей и ростовщичеством

Самым удивительным, и к сожалению имеющим место, доводом, является то, что якобы нет никакой разницы между исламским финансированием и ростовщическими займами. И на самом деле подобный аргумент не является новым, о чём сказал Аллах в Коране:

«Те, которые пожирают ростовщичество, восстанут, как восстает тот, кого сатана поверг своим прикосновением. Это потому, что они говорили: «Воистину, торговля подобна ростовщичеству». Но Аллах дозволил торговлю и запретил ростовщичество» (Коран, 2 -275)

Исламское финансирование осуществляется посредством торговли, когда финансовая компания покупает необходимый клиенту товар, становясь его собственником и принимая на себя связанную с этим ответственность и риски. Только после этого осуществляется продажа товара клиенту в рассрочку по фиксированной цене, которая не

может изменяться даже в случае задержки платежей клиентом.

Ростовщический же банк выдаёт денежный займ, не покупая и не продавая товар, и не неся никаких связанных с этим рисков. Клиент сам покупает товар на выданный банком кредит, и если существуют какие-либо проблемы с товаром – банк не несёт за это никакой ответственности. Небольшая разница? Лучше спросите об этом у тысяч людей, которые купили квартиры в кредит в домах, которые так и не были сданы.

Можно добавить, что по ростовщическим кредитам ежемесячно происходит начисление сложного процента, и если клиенту случится задержать выплату – происходит рост задолженности и в результате конечная сумма долга может сильно отличаться от той, которая была определена заранее. В исламском финансировании, как было упомянуто ранее – цена фиксирована и не может изменяться.

Если же перечисленные отличия между торговлей и ростовщичеством не кажутся

кому-то существенными, имеет смысл вспомнить следующий хадис:

«Биляль пришел к Пророку, мир ему и благословение, и принес некое количество фиников высокого качества, и Пророк, мир ему и благословение, спросил откуда они. Биляль объяснил, что он обменял две части фиников низкого качества на одну часть фиников высокого качества. Пророк, мир ему и благословение, сказал: «Это и есть ростовщичество! Не делай так. Вместо этого продай финики одного качества, и на вырученные деньги купи другие» (Сборник хадисов имама Муслима)

Пророк, мир ему и благословение, указал, что человек может получить хорошие финики вместо плохих, но в меньшем количестве – если сделает это посредством продажи последних и покупки первых на вырученные деньги – и это будет дозволенным. При этом, результат может быть абсолютно тем же, что если бы человек просто обменял плохие финики на хорошие – однако последнее является ростовщичеством (риба аль-фадль). Таким образом, поверхностная схожесть

результатов – никак не довод на то, что запретное становится дозволенным.

* * *

В заключении хотелось бы напомнить предписание Европейского совета по фетвам о необходимости развития исламской финансовой альтернативы ростовщичеству. Если Шариат устанавливает для нас чёткие границы, выходить за которые мы не можем, то вместо того, чтобы придумывать лазейки и находить себе оправдание, мусульмане должны прилагать усилия для развития соответствующей Исламу финансовой системы. И это именно то направление, где мусульманин может и должен проявлять широту мысли, находя для этого пути и возможности. **«Воистину, Аллах не меняет положения людей до тех пор, пока они не изменят самих себя»** (Коран, 13-11).

Искандер Исхаков
Исполнительный директор
Центр развития исламской экономики и финансов